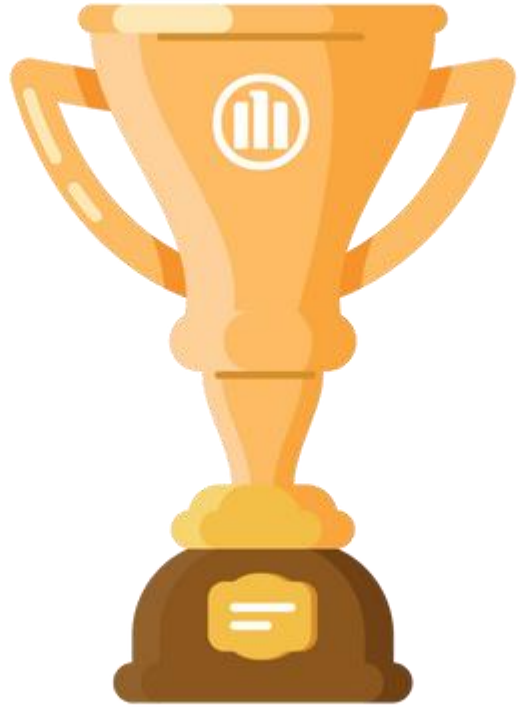
EL VALOR DE OPTIMAXX PATRIMONIAL



ESTRATEGIAS PATRIMONIALES 2022

© Allianz 2021

CONTENIDO

01 ¿CONTRA QUÉ Y DE QUIÉNES SOMOS COMPETENCIA?

02 ¿QUÉ CARGOS SE COBRAN?

03 EJEMPLO REAL DE COBROS

04 INFORMACIÓN SOBRE CARGOS

05 ¿PORQUÉ EN UN FIDEICOMISO?

06 COSTOS ESTIMADOS DE FIDEICOMISOS

07 ¿CÚANTO CUESTA UN BLINDAJE VS LA INVERSIÓN?

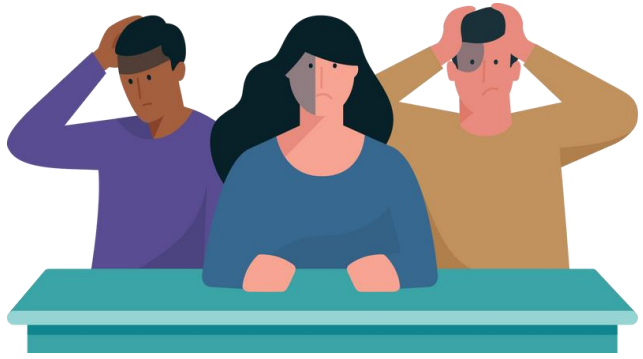
08 ¿REALMENTE SOMOS CAROS?

© Allianz 2021

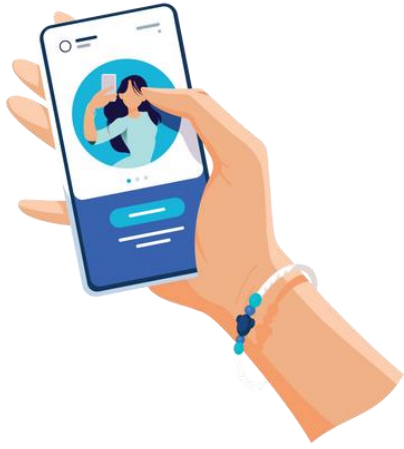
¿Contra qué y de quienes somos competencia?

BANCO
Pagaré / CEDES
Mesa de Dinero
Fondos de Inversión
Banca Patrimonial / Privada

OPERADORA DE FONDOS
Fondos de Renta Fija
Fondos de Renta Variable
Fondos de Fondos



CASA DE BOLSA
Fondos de Inversión
Reportos
Acciones / ETFs
Derivados



BROKER ONLINE
Acciones
ETFs
Divisas
Criptomonedas

© Allianz 2021

¿Qué cargos se cobran?

CARGOS FIJOS

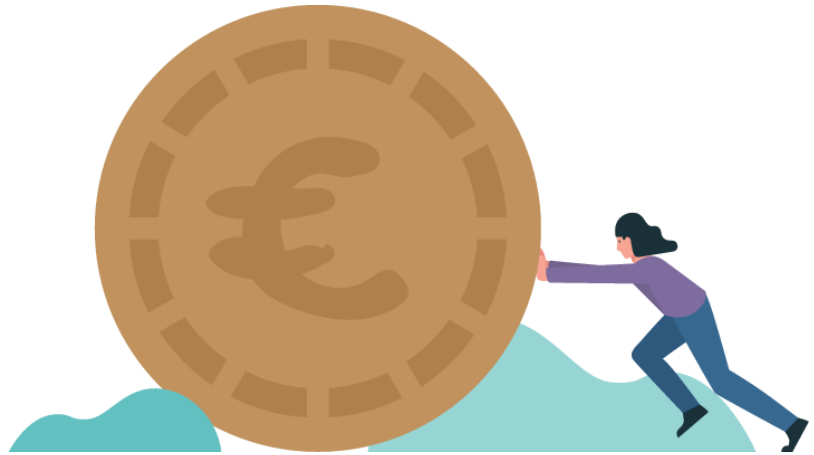
COSTO QUE CONLLEVA DE MANERA OBLIGATORIA DESDE EL INICIO

- Por apertura
- Por asesoría
- Por custodia de acciones
- De administración
- Mantenimiento de cuenta

CARGOS VARIABLES

SE COBRAN POR EVENTOS A PETICION DE CLIENTE

- Saldo mínimo de cuenta
- Compra venta de acciones



© Allianz 2021

Ejemplos reales

COMISIONES Y CARGOS DIVERSOS			
CONCEPTO	MONTO	BASE DE CÁLCULO	MONTO MÁXIMO O LÍMITE
i. Cuota integral de servicios	$ 120 + IVA	Valor Fijo	$ 120 +IVA
ii. Cuota administrativa y custodia	En función de la posición de renta variable	Valor promedio de la posición de renta variable* .000105 + 30 centavos + IVA	En función de la posición.
iii. Comisión por operación de Renta variable / Capitales	Variable depende de la operación.	0.90% por el valor de la operación.	
iv. Cargo por depósitos no efectuados		CPP*los días de adeudo/360	
v. Cuota de Administración de portafolios (API)		La cantidad que resulte de multiplicar el factor anual acordado en la Política de Inversión aplicado mensualmente sobre el valor de la cartera en posiciones en directo y en posiciones de Fondos de Inversión en series sin cobro. El factor anual dependerá de la estructura de activos y monto de inversión de que se trate. Rango informativo de entre 0.70% y 2.5% anual.	
vi. Comisión por Administración de Portafolios (API)		La cantidad que resulte de multiplicar el factor anual acordado en la Política de Inversión aplicado anualmente sobre el excedente de rendimiento respecto al parámetro de comparación de rendimiento o Benchmark. Únicamente se cobrará la comisión de desempeño cuando el diferencial sea superior y positivo respecto al Benchmark.	
vii. Cuota Administrativa en Cuentas Institucionales		Capital promedio invertido durante el mes*factor dependiendo del rango del capital promedio.	

Si un cliente está en casa de bolsa realiza 2 movimientos al año y tiene un saldo promedio de 1M, más los cargos fijos establecidos, le cobran

6.4% AL AÑO SOBRE EL MONTO DE SU INVERSION

¿Realmente se informan todos los cargos?

Por mandato de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, todas las inversiones deben poner a disposición un prospecto de información al público inversionista, un documento en el que se detallan las características de una inversión, entre éstas sus comisiones

COMISIONES FONDO BLKUSEQ

BANAMEX (BLACK ROCK)

Concepto	B1-C	
	%	$
Incumplimiento de plazo mínimo de permanencia	N.A.	N.A.
Incumplimiento de saldo mínimo de inversión	N.A.	N.A.
Compra de acciones	0.50	0.00
Venta de acciones	1.50	0.00
Servicio por Asesoría	0.00	0.00
Servicio de Custodia de acciones	0.00	0.00
Servicio de administración de acciones	0.00	0.00
Otras	0.00	0.00
Total	**2.00**	**0.00**

Concepto	B1-C	
	%	$
Administración de activos	0.68	0.57
Administración de activos / sobre desempeño	0.00	0.00
Distribución de acciones	1.36	1.13
Valuación de acciones	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.00	0.00
Depósito de acciones	0.00	0.00
Contabilidad	0.00	0.00
Otras	0.00	0.00
Total	**2.04**	**1.70**

© Allianz 2021

¿Por qué en un fideicomiso?

Existen muchos tipos de fideicomisos, por ejemplo:

ADMINISTRACION

Trasmitir al fiduciario bienes, activos y derechos para que este los custodie, administre y trasmita a su favor o de un tercero.

INVERSION

Otorga recursos o valores para que el Fiduciario los utilice en operaciones económicas, con el objetivo de adquirir rendimientos.

TESTAMENTARIO

Se reciben los activos, bienes y derechos para garantizar el cumplimiento de una sucesión irrevocable a los beneficiarios designados.

Los bienes en cuestión son enajenados por su dueño, quien los transfiere «a título fiduciario». La transferencia «a título fiduciario» rodea a los bienes de inmunidad respecto de los acreedores de quien los recibe, así como de los acreedores del dueño original y de los destinatarios finales de los bienes.

© Allianz 2021

Costos estimados de un fideicomiso

Monto mínimo de inversión 5 millones de pesos

- $50,000.00 pesos por aceptación de fideicomiso
- $140,000.00 administración de fideicomiso
- $20,000 por cambios a fideicomiso
- $7,500 por otorgamiento de poderes
- 5% del valor del fideicomiso por honorarios de ejecución

$217,500.00
POR APERTURAR
UN CONTRATO
DE FIDEICOMISO
AL INICIAR

Fuente: MONEX
https://www.monex.com.mx/portal/banca-privada/57/fiduciario

© Allianz 2021

Costos estimados de un fideicomiso

Monto mínimo de inversión 1 millón de pesos

- $10,000.00 APERTURA DE FIDEICOMISO
- El fiduciario cobra una cuota mensual de administración,
- La cuota depende mucho de la operación que puede llegar a tener en temas de dispersiones

o cualquier otra solución

POR POCAS DISPERSIONES, EL COSTO RONDARIAN LOS $2,000 Y $3,000 PESOS MENSUALES

Fuente: https://www.vector.com.mx/servicios-fiduciarios/

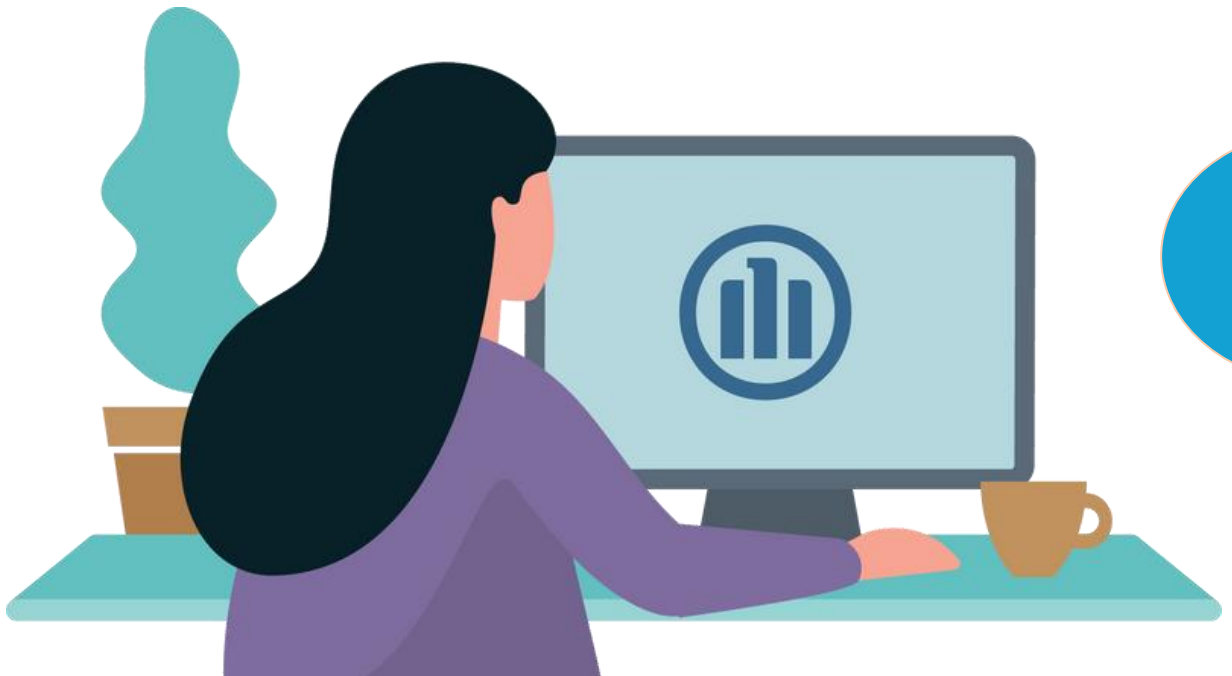
© Allianz 2021

Ventajas del fideicomiso

- Confidencialidad
- Beneficios fiscales Internacionales
- Seguridad Bancaria
- Flexibilidad
- Custodia de Valores

© Allianz 2021

El valor real de patrimonial



- Sin cobro por transacción
- Sin retención de impuesto del Art. 129
- Fideicomiso sin costo adicional
- **Optimaxx Patrimonial**
- Bono de Fidelidad del 5% al cumplir el 5to año
- Acceso a + de **50 alternativas** de inversión a través de ETF´s
- Blindaje vs minusvalías en caso de fallecimiento

© Allianz

¿Cuanto cuesta un blindaje?

Allianz

OptiMaxx Protección

Fecha: febrero 21, 2020

Datos del solicitante

Nombre del solicitante:	OPTIMAXX PATRIMONIAL		
Sexo:	Masculino	Edad del Solicitante:	40
Fumador:	No		

Datos del plan

Plan:	Temporal a 5 años	Periodicidad:	Anual
Moneda:	Pesos		

Coberturas	Suma Asegurada	Prima Anual
Básica por Fallecimiento	1,500,000	3,514.34 MXN

© Allianz 2021

Costo individual de cada producto vs OptiMaxx patrimonial

En el caso que invirtiéramos $1,000,000.00			
	Mensual	Anual	Monto Anual
Administración	0.083%	1%	$10,000.00
Corretaje (1 al mes)	0.4%	4.80%	$48,000.00
Apertura Fideicomiso	$2,500.00	$30,000	$30,000.00
Admon Fideicomiso	0.125%	1.50%	$15,000.00
Protección/Blindaje	$292.8300	$3,514	$3,514
			$106,514.00
			COSTO ANUAL REAL

En el caso que invirtiéramos en patrimonial $1,000,000.00	
	Anuales
Cargo Instalación	1.5%
Cargo de Administración	1.8%
Cargo Fijo	0.3%
Suma Anual	3.60%
	$36,000.00
	COSTO ANUAL REAL

© Allianz 2021

Ajuste de comisiones para el asesor

Existe un posible ajuste de comisión (decisión del asesor) para bajar únicamente el Cargo de Instalación en base a los siguientes rangos;

Rango de aportación	Cargo Instalación (total 5 años)	Comisiones
100 mil – 2.5 mill.	6% ó 7.5%	2.8% ó 4%
2.5 mil – 7.5 mill.	4.5% ó 6% ó 7.5%	1.6% ó 2.8% ó 4%
> 7.5 mill.	3% ó 4.5% ó 6% ó 7.5%	1% ó 1.6% ó 2.8% ó 4%

© Allianz 2021

Optimaxx patrimonial
primeros 5 años del producto

Cargo por instalación	0.375%	0.375%	0.375%	0.375%	0.375%	
Cargo por Gestión	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	3.6%
Cargo Fijo	50 UDIS	50 UDIS	50 UDIS	50 UDIS	50 UDIS	
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	PROMEDIO ANUAL
BONO +	-1	-1	-1	-1	-1	**2.60%**
						PROMEDIO ANUAL

DESPUÉS DEL 5TO AÑO DEL PRODUCTO

Cargo de Instalación	**0%**	
Cargo de Gestión	**0.15%**	**2.1%**
Cargo Fijo	**50 UDIS mensuales**	
	AÑO 6	**PROMEDIO ANUAL REAL**

© Allianz 2021

Ejemplo real
1 millón a 5 años sin retiro + bono

ESTADO DE CUENTA

Nombre y Domicilio del Asegurado	No. Póliza	Inicio de Vigencia
		27/11/2013

*Fecha aplicación: 29/11/2013
*Monto: $999,500

Fechas de Corte

30/11/2013 al 30/11/2018

R.F.C.

1. Resumen de Saldos del Portafolio:

Fecha	30/11/2018

Saldo al Inicio del período	999,500.00
Aportaciones Acumuladas	999,500.00

Alternativa de Inversión	Valor en Pesos Mes Anterior	Unidades Acumuladas	Valor de la Unidad	Valor en Pesos
AZGLOB Az Global Opportunities	299,850.00	2,004.81	190.06	381,038.69
ETFCO Allianz Etf Conservador Pesos	0.00	417.92	119.58	49,975.12
AZ19 Az Ipc Large Cap T R Tr	0.00	1,970.65	114.47	225,573.66
AZ29 Az S & P 500 Index Fund	0.00	1,564.21	331.81	519,024.95
AZ33 Az Healt Care Select Sector	0.00	1,289.68	429.67	554,132.12

Bono 5%

Valor Total	1,729,744.64

r% 72.97% en 5 años, aproximadamente 11.6% Anualizado

© Allianz 2021

Ejemplo real
3 millones a 2 años sin retiro

ESTADO DE CUENTA

Nombre y Domicilio del Asegurado	No. Póliza	Inicio de Vigencia
		06/05/2016

*Fecha de aplicación: 24/05/2016
*Monto: $2,999,500

Fechas de Corte

25/05/2016 al 24/05/2018

R.F.C.

1. Resumen de Saldos del Portafolio:

Fecha	24/05/2018

Saldo al Inicio del período	3,020,047.10
Aportaciones Acumuladas	2,999,500.01

Alternativa de Inversión	Valor en Pesos Mes Anterior	Unidades Acumuladas	Valor de la Unidad	Valor en Pesos
ETFDD Allianz Etf Dinamico Dolares	749,875.00	2,545.88	305.46	777,662.02
ETFDE Allianz Etf Dinamico Euros	749,875.00	4,218.46	188.12	793,581.88
ETFDP Allianz Etf Dinamico Pesos	0.00	2,481.79	116.65	289,495.28
AZ02 Az Msci Acwi Index Fund	0.00	10,801.43	181.59	1,961,460.14

Valor Total	3,822,199.32

r% 27.41% en 2 años, aproximadamente 12.95% Anualizado

© Allianz 2021

Thank you!

Contacto:

Bajío: diana.aguilar@allianz.com.mx

Centro: brenda.gonzalez@allianz.com.mx

ferrnanda.hermosillo@allianz.com.mx

Norte: cesar.escareno@allianz.com.mx

Occidente: antonio.hernández@allianz.com.mx

Oriente: marco.romero@allianz.com.mx

Sureste: andrea.gamboa@allianz.com.mx

Nacional: gloria.munoz@allianz.com.mx

© Allianz 2021